

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN INKLUSI  
KEUANGAN TERHADAP KINERJA KEUANGAN  
UMKM DI DESA KEPENUHAN TENGAH**

**SKRIPSI**



**OLEH :**

**MUHAMMAD SUKRI**  
**NIM.2024043**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS PASIR PENGARAIAN  
2026**

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN INKLUSI KEUANGAN TERHADAP  
KINERJA KEUANGAN UMKM  
DI KEPENUHAN TENGAH**

**SKRIPSI**

Oleh:

**Muhammad Sukri**  
**NIM : 2024043**

Telah disetujui dan di terima dengan baik oleh :

**Disetujui Oleh :**

**Pembimbing I**

**Pembimbing II**



**Nofrianty, SE., M.Si**  
NIDN. 1028087804



**Fefi Yulian Mela, SE., M.Acc., Akt., CPA.**  
NIDN. 1020098903

Skripsi ini telah diterima sebagai salah satu persyaratan  
Untuk memperoleh gelar Sarjana

**Ketua Program Studi Akutansi**



**Fefi Yulian Mela, SE., M.Acc., Akt., CPA.**  
NIDN. 1020098903

## HALAMAN PENGESAHAN

NAMA : Muhammad Sukri  
NIM : 2024043  
JUDUL : Pengaruh Literasi Keuangan Dan Inklusi Keuangan Terhadap Kinerja Keuangan UMKM Di Desa Kepenuhan Tengah

Skripsi ini telah di uji dan dipertahankan pada ujian akhir komprehensif Program Studi Akuntansi pada Selasa, 04 Agustus 2026 dan telah di lakukan perbaikan sesuai dengan simpulan dan saran tim penguji.

Pasir pengaraian , 10 Agustus 2026

Dosen Pembimbing I : Nofrianty, SE.,M.Si

Dosen Pembimbing II : Fefi Yulian Mela, SE.,M.Acc.,CPA.,Akt

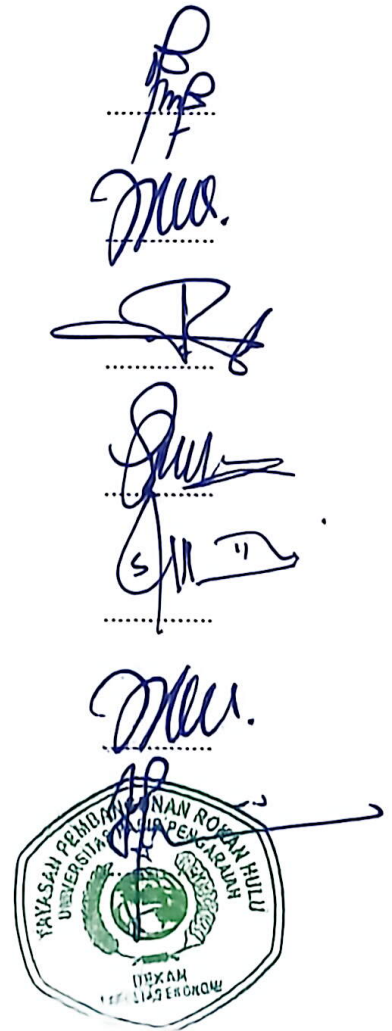
Dosen Penguji I : Arma Yuliza, SE., M.Si, Ph.D

Dosen Penguji II : Dr. Zulkarnain, SE., M.Ak, Ak

Dosen Penguji III : Susanti, SE.,M.Ak

Ketua Program Studi : Fefi Yulian Mela, SE.,M.Acc.,CPA.,Akt

Dekan Fakultas Ekonomi :Dr.Nurhayati,SE.,M.Si



## PERNYATAAN TIDAK PLAGIAT

Yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : Muhammad Sukri

Nomor Mahasiswa : 2024043

Program Studi : Akuntansi

Judul Skripsi : Pengaruh Literasi Keuangan Dan Inklusi Keuangan  
Terhadap Kinerja Keuangan UMKM Di Desa Kepenuhan  
Tengah

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi ini merupakan hasil karya saya sendiri dan sepanjang pengetahuan dan keyakinan saya tidak pernah diajukan untuk memperoleh gelar akademis di suatu institusi pendidikan serta juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis dan/atau diterbitkan orang lain, kecuali yang secara tertulis dikutip dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka. Apabila dikemudian hari ditemukan unsur plagiat, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar akademik yang telah diperoleh karena skripsi saya ini, serta sanksi lainnya sesuai dengan norma yang berlaku di Perguruan Tinggi.

Pasir Pengaraian, Agustus 2026  
yang membuat pernyataan



MUHAMMAD SUKRI  
NIM.2024043

## PERNYATAAN ORIGINALITAS

Dengan ini menyatakan bahwa :

1. Skripsi ini merupakan karya asli dan belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik sarjana, baik di Universitas Pasir Pangaraian maupun di universitas lain
2. Skripsi ini belum dipublikasikan, kecuali secara tertulis dengan jelas dicantumkan di daftar Pustaka
3. Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya dan apabila di kemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidak benaran, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar yang diperoleh, serta sanksi lainnya sesuai dengan norma yang berlaku di Universitas Pasir Pangaraian.

Pasir Pangaraian, 10 Agustus 2026  
Yang membuat pernyataan



MUHAMMAD SUKRI  
NIM.2024043

## ABSTRAK

**Muhammad Sukri, 2024043, 2026. Pengaruh Literasi Keuangan Dan Inklusi Keuangan Terhadap Kinerja Keuangan UMKM di Kepenuhan Tengah, Pembimbing Utama: (Nofrianty, M.Si), Pembimbing Kedua: (Fefti Yulian Mela, SE., M. Acc., Akt., CPA)**

Penelitian ini bertujuan menganalisis pengaruh inklusi keuangan terhadap kinerja keuangan UMKM di Kepenuhan Tengah dan pengaruh literasi keuangan terhadap kinerja keuangan UMKM di Desa Kepenuhan Tengah baik secara parsial maupun simultan. Penelitian ini merupakan penelitian kuantitatif yang menggunakan data primer berupa kuesioner yang disebarakan kepada pemilik UMKM di Kepenuhan Tengah. Penelitian ini menjelaskan hubungan kausal antara variabel – variabel melalui pengujian hipotesa yang telah dirumuskan sebelumnya. Lokasi penelitian ini dilaksanakan di wilayah Kota Tengah, Kecamatan Kepenuhan Tengah. Teknik pengambilan data pada penelitian ini menggunakan teknik *simple random sampling*. Pengambilan data penelitian ini menggunakan kuesioner terhadap 43 responden. Teknik analisis data penelitian diawali dengan uji validitas dan reliabilitas terhadap instrument penelitian, kemudian dilanjutkan dengan regresi linera berganda, dan uji hipotesis. Hasil penelitian menunjukkan bahwa variabel inklusi keuangan dan literasi keuangan memiliki pengaruh yang signifikan terhadap kinerja keuangan baik secara parsial maupun simultan.

**Kata kunci:** Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, Kinerja Keuangan

## **ABSTRACT**

***Muhammad Sukri, 2024043, 2026. The Influence of Financial Literacy and Financial Inclusion on the Financial Performance of MSMEs in Kepenuhan Tengah. Primary Supervisor: (Nofrianty, M.Si); Secondary Supervisor: (Fefi Yulian Mela, SE., M. Acc., Akt., CPA).***

*This study aims to analyze the influence of financial inclusion and financial literacy on the financial performance of MSMEs in Kepenuhan Tengah, both partially and simultaneously. This is a quantitative study utilizing primary data collected through questionnaires distributed to MSME owners in Kepenuhan Tengah. The study examines the causal relationships between the variables by testing previously formulated hypotheses. This study was conducted in the Kota Tengah area of Kepenuhan Tengah District. A simple random sampling technique was employed to collect data from 43 respondents using a questionnaire. Data analysis began with validity and reliability testing of the research instrument, followed by multiple linear regression and hypothesis testing. The results indicate that financial inclusion and financial literacy have a significant influence on financial performance, both individually and simultaneously.*

***Keywords:*** *Financial Literacy, Financial Inclusion, Financial Performance*

## KATA PENGANTAR

Pertama –tama penulis mengucapkan puji dan syukur kehadiran ALLAH SWT atas berkah dan rahmat-Nya yang telah memberikan anugrah dan kesehatan sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini dengan judul **“Pengaruh literasi keuangan dan inklusi keuangan terhadap kinerja keuangan UMKM di Desa Kepenuhan Tengah”**.

Penulis menyadari bahwa laporan penelitian ini tidak akan selesai tanpa bantuan banyak pihak. Beberapa diantara mereka adalah:

1. Bapak Dr. Hardianto, M.Pd selaku Rektor Universitas Pasir Pengaraian.
2. Ibu Dr. Nurhayati, S.E., M.Si. selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Pasir Pengaraian.
3. Ibu Fefti Yulian Mela, S.E., M.Acc., Akt., CPA. selaku Ketua Program Studi Akuntansi Universitas Pasir Pengaraian, sekaligus Dosen Pembimbing II penulis dalam penulisan skripsi ini.
4. Ibu Nofrianty, M.Si Selaku Dosen Pembimbing I, yang telah mengarahkan penulis dalam penulisan skripsi ini.
5. Seluruh Dosen dan Staf Universitas Pasir Pengaraian.
6. Seluruh responden UMKM di Desa Kepenuhan Tengah, yang telah sabar menjawab segala pertanyaan penulis selama melakukan riset.
7. Teruntuk Ayah dan Almarhumah ibu tercinta, terima kasih atas cinta, doa, dan pengorbanan, yang tak pernah terbalaskan. dan rekan-rekan lainnya yang senantiasa selalu membantu penulis dalam penyusunan skripsi ini.

Penulis mengucapkan terima kasih yang setulus hati kepada mereka. Penulis juga menyampaikan rasa terima kasih kepada orang tua, keluarga penulis dan kepada seluruh rekan –rekan se –angkatan yang ikut mendukung penyusunan skripsi ini. Akhir kata penulis berharap agar skripsi ini dapat memberi manfaat bagi pemerintah, peneliti lain, dan pihak yang berkepentingan dalam mengembangkan ilmu pengetahuan khususnya di bidang akuntansi.

Pasir Pengaraian, 10 Agustus 2026  
Yang membuat pernyataan

**Muhammad Sukri**  
**2024043**

## DAFTAR ISI

|                                                        |            |
|--------------------------------------------------------|------------|
| <b>LEMBAR PENGESAHAN .....</b>                         | <b>ii</b>  |
| <b>PERNYATAAN TIDAK PLAGIAT .....</b>                  | <b>iii</b> |
| <b>PERNYATAAN ORIGINALITAS .....</b>                   | <b>iv</b>  |
| <b><i>ABSTRACT</i> .....</b>                           | <b>V</b>   |
| <b>ABSTRACT .....</b>                                  | <b>vi</b>  |
| <b>KATA PENGANTAR .....</b>                            | <b>vii</b> |
| <b>DAFTAR ISI .....</b>                                | <b>ix</b>  |
| <b>DAFTAR TABEL .....</b>                              | <b>xi</b>  |
| <b>DAFTAR GAMBAR .....</b>                             | <b>xii</b> |
| <b>BAB I PENDAHULUAN .....</b>                         | <b>1</b>   |
| 1.1 Latar Belakang Masalah .....                       | 1          |
| 1.2 Rumusan Masalah .....                              | 4          |
| 1.3 Tujuan Penelitian .....                            | 4          |
| 1.4 Manfaat Penelitian .....                           | 5          |
| 1.5 Pembatas Masalah dan Originalitas .....            | 5          |
| 1.6 Sistematike Penelitian .....                       | 6          |
| <b>BAB II KAJIAN PUSTAKA .....</b>                     | <b>7</b>   |
| 2.1 Landasan Teori .....                               | 7          |
| 2.1.1 Definisi dan Konsep Kinerja Keuangan UMKM .....  | 7          |
| 2.1.2 Indikator Kinerja Keuangan .....                 | 7          |
| 2.1.3 Definisi dan Konsep Literasi Keuangan UMKM ..... | 8          |
| 2.1.4 Indikator Literasi Keuangan .....                | 8          |
| 2.1.5 Definisi dan Konsep Inklusi Keuangan UMKM .....  | 9          |
| 2.1.6 Indikator Inklusi Keuangan .....                 | 9          |
| 2.2 Penelitian Terdahulu Relevan .....                 | 10         |
| 2.3 Kerangka Berfikir .....                            | 10         |
| 2.4 Perumusan Hipotesis .....                          | 12         |
| <b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>                 | <b>14</b>  |
| 3.1 Objek Penelitian .....                             | 14         |
| 3.2 Jenis Penelitian .....                             | 14         |

|                                                       |           |
|-------------------------------------------------------|-----------|
| 3.3 Populasi Dan Sampel.....                          | 14        |
| 3.4 Teknik Pengumpulan Data .....                     | 16        |
| 3.5 Instrumen Penelitian.....                         | 17        |
| 3.6 Uji Validitas dan Reabilitas Instrumen .....      | 17        |
| 3.7 Teknik Analisis Data.....                         | 18        |
| 3.8 Variabel Penelitian dan Definisi Operasional..... | 23        |
| 3.9 Lokasi dan Waktu Penelitian .....                 | 23        |
| <b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMAHASAN .....</b>    | <b>24</b> |
| 4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian .....              | 24        |
| 4.2 Karakteristik Responden .....                     | 25        |
| 4.3 Instrumen Penelitian .....                        | 29        |
| 4.4 Analisis Deskriptif.....                          | 33        |
| 4.5 Analisis Korelasi.....                            | 37        |
| 4.6 Analisis Regresi Linear Berganda .....            | 38        |
| 4.7 Pengujian Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....   | 37        |
| 4.8 Pengujian Hipotesis.....                          | 40        |
| 4.8 Pembahasan.....                                   | 42        |
| <b>BAB V PENUTUP .....</b>                            | <b>45</b> |
| 5.1 Kesimpulan.....                                   | 45        |
| 5.2 Saran.....                                        | 45        |
| <b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>                            | <b>47</b> |

## DAFTAR TABEL

|                                                              | Halaman |
|--------------------------------------------------------------|---------|
| Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu.....                          | 10      |
| Tabel 3.1 Jumlah Populasi.....                               | 15      |
| Tabel 3.2 Skala Likert .....                                 | 17      |
| Tabel 3.3 Operasional Variabel Penelitian .....              | 21      |
| Tabel 4.1 Responden Berdasarkan Jenis Kelamin .....          | 25      |
| Tabel 4.2 Responden Berdasarkan Usia.....                    | 26      |
| Tabel 4.3 Responden Berdasarkan Usia UMKM.....               | 27      |
| Tabel 4.4 Responden Berdasarkan Omset Tahun .....            | 27      |
| Tabel 4.5 Responden Berdasarkan Jenis UMKM .....             | 28      |
| Tabel 4.6 Literasi Keuangan (X1).....                        | 30      |
| Tabel 4.7 Inklusi Keuangan (X2).....                         | 31      |
| Tabel 4.8 Kinerja Keuangan (Y) .....                         | 32      |
| Tabel 4.9 Uji Reliabilitas Variabel .....                    | 33      |
| Tabel 4.10 Distribusi Frekuensi Literasi Keuangan (X1) ..... | 34      |
| Tabel 4.11 Distribusi Frekuensi Inklusi Keuangan (X2) .....  | 35      |
| Tabel 4.12 Distribusi Frekuensi Kinerja Keuangan (Y).....    | 36      |
| Tabel 4.13 Hasil Uji Korelasi.....                           | 37      |
| Tabel 4.14 Hasil Uji Regresi Linear Berganda .....           | 38      |
| Tabel 4.15 Hasil Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....    | 39      |
| Tabel 4.16 Hasil Uji T .....                                 | 40      |
| Tabel 4.17 Hasil Uji Simultan.....                           | 42      |

## DAFTAR GAMBAR

|                                       | Halaman |
|---------------------------------------|---------|
| Gambar 2.1 Kerangka Berfikir.....     | 11      |
| Gambar 4.1 Peta Lokasi Kepenuhan..... | 23      |